



## **ASPECTOS PRÁCTICOS DE FISCALIDAD DE PRODUCTOS FINANCIEROS**

Carmen Jover

## La planificación y optimización fiscal



### Objetivos de la planificación fiscal



**Minimizar la carga fiscal sobre una o varias personas o un grupo familiar**



**En los márgenes de la legalidad**



**Valorando las ventajas a corto y largo plazo**



**En el marco del perfil personal o familiar**



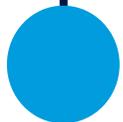
## El entorno fiscal actual

### Recientes reformas fiscales

 **Tipo máximo del IRPF parte general del 45 %** (Competencia CCAA)

 **Tipo del IRPF para el ahorro del 19-21-23%**

 **Impuesto sobre el Patrimonio vigente 2020**

 **Impuesto sobre Sucesiones y las CCAA**

## Impuestos afectados

**Impuesto sobre la Renta de las Personas Físicas**

**Impuesto sobre el Patrimonio**

**Impuesto de Sucesiones y Donaciones**

**Afectan a personas físicas**

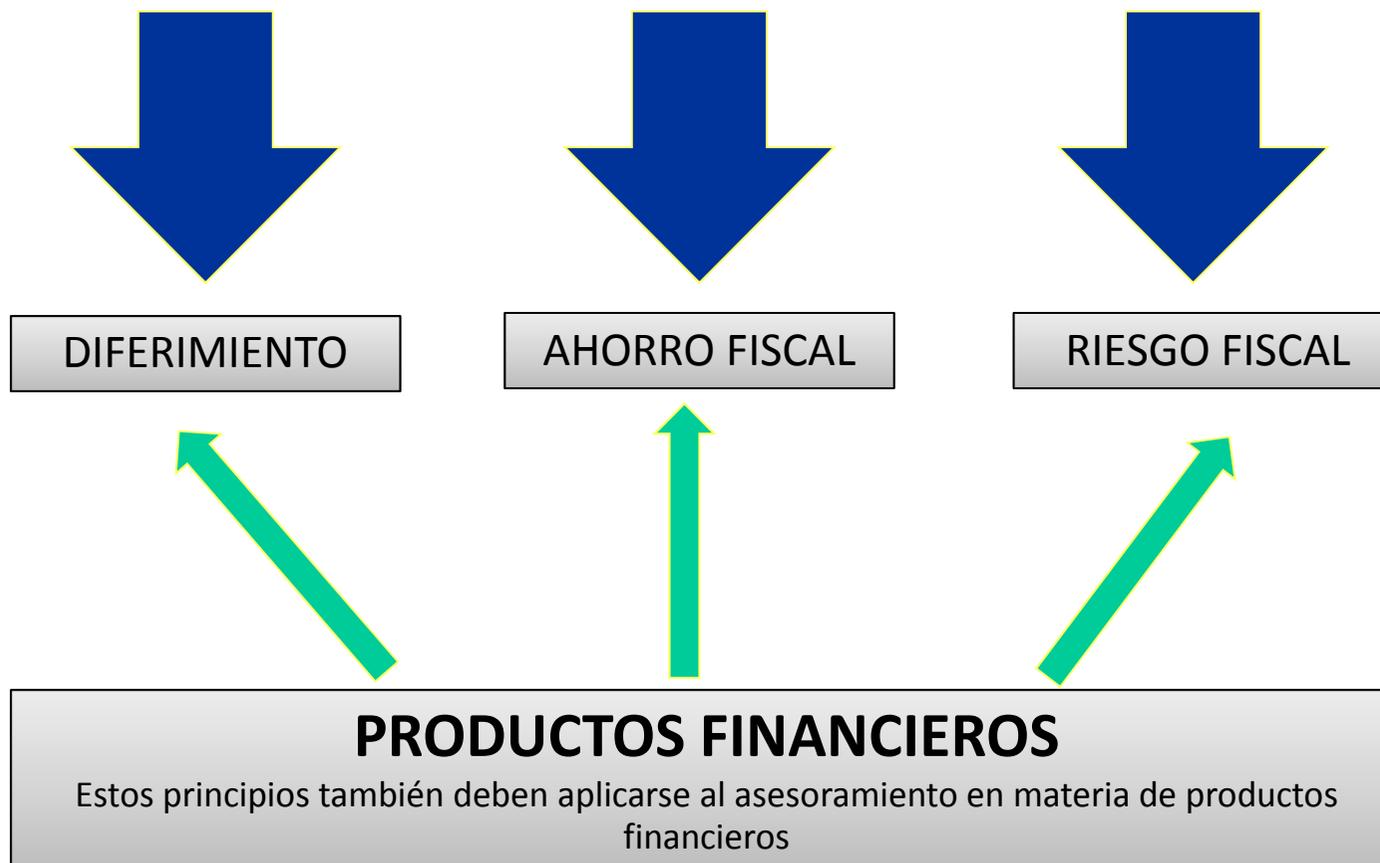
**Son progresivos**

**Recurrentes, anuales**

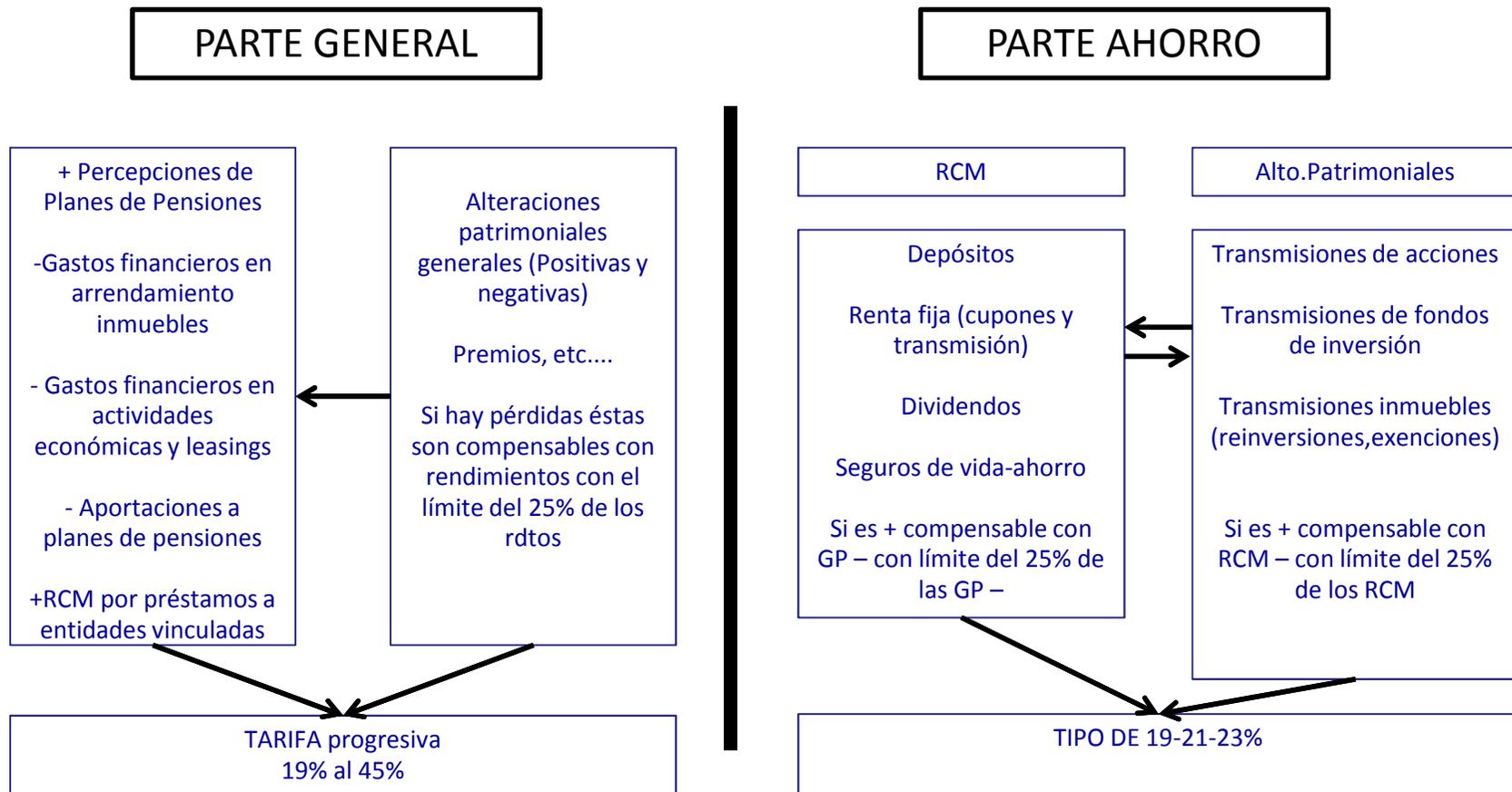
**Puntual, no periódico**

**Todos ellos son planificables**

## RECORDEMOS QUE TODA PLANIFICACIÓN FISCAL SE BASA EN TRES IDEAS MUY SIMPLES



## TRIBUTACIÓN EN EL IRPF DE LOS PROD. FIN.



## **CLASIFICACIÓN DE PRODUCTOS FINANCIEROS EN FUNCIÓN DE SU FISCALIDAD:**

- 1. - DEPÓSITOS Y CUENTAS DE AHORRO**
- 2. - PRODUCTOS DE RENTA FIJA (INTERESES Y TRANSMISIÓN)**
- 3. - DIVIDENDOS Y PARTICIPACIONES EN BENEFICIOS**
- 4. - PRODUCTOS DE SEGURO DE VIDA-AHORRO**
- 5. - ALTERACIONES PATRIMONIALES (ACCIONES Y FONDO DE INVERSIÓN)**
- 6. - PLANES DE PENSIONES**

# PLANES DE PENSIONES

## Aportaciones

- En cuanto a las aportaciones hay que analizar detenidamente el tipo marginal del contribuyente y ver el ahorro fiscal que permite la aportación.
- Mejor realizar aportaciones con un tipo marginal por encima del 37% .
- Lo ideal sería tener una previsión aproximada de ingresos a finales de año y hacer aportaciones medidas buscando el máximo ahorro fiscal
- Las aportaciones a Planes de Pensiones también son una herramienta para evitar el ISD en herencia colaterales que reciben el impacto del coeficiente multiplicador.
- Es seguro de vida, pero no tributa ni al IP ni en el ISD, la percepción tributa el IRPF del beneficiario (no es obligatorio percibir la prestación cuando sucede la contingencia)

# PLANES DE PENSIONES

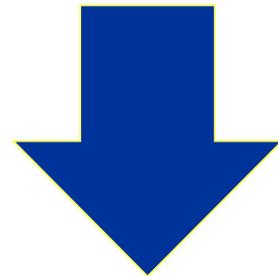
## Cobro

- No es necesario cobrar una vez la persona se jubila. De hecho, puede seguir aportando y no pierde la posibilidad de rescatar.
- Reducción del 40% hasta 31/12/2006. La pregunta es: ¿NECESITA USTED EL DINERO?
- RECORDAR FIN DEL 40% el 31-12-2020 si se jubiló en 2018 !
- Si no cobro, no tributo. También aplicable a los beneficiarios en caso de muerte. Si no lo cobran, no tributan. Lo pueden mantener como una inversión más.
- Si vamos a cobro, hay que hacer números y ver los tramos por los que deberá tributar el Plan de Pensiones, hay que planificar el cobro.
- Hay que optimizar, y en el peor de los casos hacer que haya diferimiento. Cuidado en generar sobre-tributación.
- Es el único producto financiero en que los intereses tributan en la parte general

## Situación fiscal actual de la reducción del 40% en rescate de los Planes de Pensiones



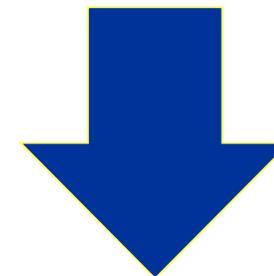
## EN RESUMEN .....



RESCATAR PRIMAS CON  
40%



- Asumir tributación cierta del 19-23%
- Disponiendo de menos capital para invertir
- Si hay PP y PPA vs. MPS hacerlo en dos años



NO RESCATAR



- No tributar hoy
- Difiriendo el IRPF a un tipo del 30-45%
- O tipo muy inferior si vamos a contingencia de muerte (beneficiarios)

Muchas gracias  
por su atención